

ANALISIS PENYALURAN KREDIT PERDAGANGAN

PADA BANK UMUM DI JAWA TIMUR

SKRIPSI



Oleh :

MEDI SATRIA PUTRA

0911010014 / FEB / EP

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2014

ANALISIS PENYALURAN KREDIT PERDAGANGAN

PADA BANK UMUM DI JAWA TIMUR

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Untuk Mendapat Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Ekonomi Pembangunan



Oleh :

MEDI SATRIA PUTRA
0911010014 / FEB / EP

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2014

SKRIPSI
ANALISIS PENYALURAN KREDIT PERDAGANGAN
PADA BANK UMUM DI JAWA TIMUR

Disusun Oleh :

MEDI SATRIA PUTRA
0911010014 / FEB / EP

Telah dipertahankan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
program studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Pada Tanggal 28 Maret 2014

Pembimbing :
Pembimbing Utama

Prof. DR. Djohan Mashudi, MS

Tim Penguji :
Ketua

Prof. DR. Djohan Mashudi, MS

Sekretaris

Drs. Ec. Wiwin Priana, MT

Anggota

Drs. Ec. Marseto DS, MS

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”
Jawa Timur

DR. Dhani Ichsanuddin, SE, MM
NIP. 196309241989031001

SKRIPSI
ANALISIS PENYALURAN KREDIT PERDAGANGAN
PADA BANK UMUM DI JAWA TIMUR

Yang diajukan

MEDI SATRIA PUTRA
0911010014 / FEB / EP

Telah disetujui untuk ujian lisan

Pembimbing Utama

PROF. DR. DJOHAN MASHUDI, MS
NIP. 195810081986031001

Tanggal:.....

Mengetahui,
Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”
Jawa Timur

DRS. EC. RACHMAN A. SUWAIDI, MS
NIP. 196003301986031003

USULAN PENELITIAN
ANALISIS PENYALURAN KREDIT PERDAGANGAN
PADA BANK UMUM DI JAWA TIMUR

Yang diajukan

MEDI SATRIA PUTRA
0911010014 / FEB / EP

Telah diseminarkan dan disetujui untuk menyusun skripsi oleh

Pembimbing Utama

PROF. DR. DJOHAN MASHUDI, MS

Tanggal:.....

NIP. 195810081986031001

Mengetahui,

Ketua Prodi Ekonomi Pembangunan

DRA. EC. NINIEK IMANINGSIH, MP

NIP. 196111201987032001

USULAN PENELITIAN
ANALISIS PENYALURAN KREDIT PERDAGANGAN
PADA BANK UMUM DI JAWA TIMUR

Yang diajukan

MEDI SATRIA PUTRA
0911010014 / FEB / EP

Telah disetujui untuk diseminarkan oleh

Pembimbing Utama

PROF. DR. DJOHAN MASHUDI, MS

Tanggal:.....

NIP. 195810081986031001

Mengetahui,

Ketua Progdi Ekonomi Pembangunan

DRA. EC. NINIEK IMANINGSIH, MP

NIP. 196111201987032001

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan segala kerendahan hati, peneliti memanjatkan puji syukur kehadiran ALLAH SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan mengambil judul :

“ANALISIS PENYALURAN KREDIT PERDAGANGAN PADA BANK UMUM DI JAWA TIMUR”

Penyusunan skripsi ini dilakukan dengan maksud untuk melengkapi persyaratan yang harus dipenuhi untuk mendapat gelar sarjana ekonomi pada jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Terwujudnya skripsi ini tak lepas dari bantuan, bimbingan serta pengarahan dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini peneliti dengan kerendahan hati yang tulus ikhlas mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat dosen pembimbing Bapak PROF. DR. DJOHAN MASHUDI, MS yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, dan terimakasih kepada banyak pihak, yaitu :

1. Bapak Prof. Dr. Ir Teguh Soedarto, MP selaku rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah banyak memberikan bantuan berupa sarana fasilitas dan perijinan guna pelaksanaan skripsi ini .
2. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur .
3. Ibu Dra. Ec Niniek Imaningsih, MP selaku Ketua Progdi jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur .
4. Bapak Drs. Ec. M. Taufiq, MM, selaku dosen wali yang mana telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis .
5. Bapak dan Ibu dosen serta staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah dengan ikhlas memberikan banyak ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan dan pelayanan akademik .
6. Terucap khusus hormat saya kepada kedua orangtua saya yang senantiasa memberikan doa restu dan dorongan baik moriil maupun materiil yang tidak terhingga .
7. Terimakasih kepada teman – teman , reza, rere, ocha, ayu, phe, hani, ateng, bowo dan tika yang selalu mendukung dan mendorong saya untuk menyelesaikan skripsi ini hingga selesai .

8. Terimakasih juga kepada teman – teman saya angkatan 2009 yang telah memberikan support dan dukungan kepada saya yang telah menyelesaikan skripsi ini hingga selesai .

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pembaca untuk penelitian selanjutnya .

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surabaya, Maret 2014

Peneliti

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAKSI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Penelitian Terdahulu	6
2.2 Landasan Teori	9
2.2.1 Tinjauan Umum Tentang Perkreditan	9
2.2.2.1 Pengertian Kredit	9
2.2.1.2 Tujuan Kredit	10
2.2.1.3 Fungsi Kredit	12

2.2.1.4 Prinsip – Prinsip Kredit	13
2.2.1.5 Unsur – Unsur Kredit	15
2.2.1.6 Kebijakan Perkreditan	16
2.2.1.7 Jenis – Jenis Kredit	17
2.2.1.8 Kredit Perdagangan	19
2.2.2 Bank	20
2.2.2.1 Pengertian Bank	20
2.2.2.2 Jenis – Jenis Bank	21
2.2.2.3 Pengertian Bank Umum	22
2.2.2.4 Tugas Bank	23
2.2.2.5 Sumber Dana Bank	24
2.2.2.6 Alokasi Dana Bank	27
2.2.2.7 Hubungan Antara Sumber Dana Bank Dengan Penyaluran Kredit Perdagangan	28
2.2.3 Pertumbuhan Ekonomi	29
2.2.3.1 Pengertian Pertumbuhan Ekonomi	29
2.2.3.2 Pertumbuhan Ekonomi Menurut Teori Terdahulu	30
2.2.3.3 Faktor – Faktor Pertumbuhan Ekonomi	31
2.2.3.4 Hubungan Antara Pengusaha Kecil Dengan Penyaluran Kredit Perdagangan	33
2.2.4 Tingkat Suku Bunga	33
2.2.4.1 Pengertian Tingkat Suku Bunga	33

2.2.4.2 Teori Klasik Tentang Tingkat Suku Bunga	35
2.2.4.3 Teori keynes Tentang Tingkat Suku Bunga	37
2.2.4.4 Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Suku Bunga	41
2.2.4.5 Hubungan Antara Tingkat Suku Bunga Dengan Penyaluran Kredit Perdagangan	43
2.2.5 Kerangka Pikir	44
2.2.6 Hipotesis	56
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	47
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
3.2 Teknik Penentuan Sampel	48
3.3 Teknik Pengumpulan Data	49
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	50
3.4.1 Teknik Analisis	50
3.4.2 Uji Hipotesis	52
3.5 Uji Asumsi Klasik (BLUE)	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	60
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian	60
4.1.1 Perkembangan Penyaluran Kredit Perdagangan	60
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	61
4.2.1 Perkembangan Tingkat Penyaluran Kredit Perdagangan	62
4.2.2 Perkembangan Jumlah Dana Simpanan Bank	63
4.2.3 Perkembangan Pertumbuhan Ekonomi	64

4.2.4 Perkembangan Tingkat Suku Bunga Kredit	65
4.3 Hasil Analisis Asumsi Regresi Klasik (BLUE/Best Linier Unbiased Estimator)	66
4.3.1 Analisis Dan Pengujian Hipotesis	70
4.3.2 Uji Hipotesis Secara Simultan	71
4.3.3 Uji Hipotesis Secara Parsial	73
4.3.4 Pembahasan	78
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	80
5.1 Kesimpulan	80
5.2 Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Autokorelasi Durbin Watson	57
Tabel 2 Perkembangan Tingkat Penyaluran Kredit Perdagangan di Jawa Timur Tahun 2003-2012	62
Tabel 3 Perkembangan Jumlah Dana Simpanan Bank di Jawa Timur Tahun 2003-2012	63
Tabel 4 Perkembangan Pertumbuhan Ekonomi di Jawa Timur Tahun 2003-2012	64
Tabel 5 Perkembangan Tingkat Suku Bunga Kredit di Jawa Timur Tahun 2003-2012	65
Tabel 6 Tes Multikolinier	68
Tabel 7 Tes Heterokedastisitas dengan Korelasi Rank Spearman Korelasi ...	69
Tabel 8 Analisis Varian (ANOVA)	71
Tabel 9 Hasil Analisis Variabel Jumlah Dana Simpanan Bank (X_1), Pertumbuhan Ekonomi (X_2), dan Tingkat Suku Bunga Kredit (X_3) terhadap Tingkat Penyaluran Kredit Perdagangan	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Keinginan Untuk Meminjam Dan Ketersediaan Untuk Memberi Pinjaman Menentukan Besarnya Suku Bunga	35
Gambar 2 Teori Klasik Tentang Tingkat Suku Bunga	36
Gambar 3 Teori Keynes Tentang Tingkat Suku Bunga	38
Gambar 4 Teori Keynes Permintaan Uang Penawaran Dan Suku Bunga	40
Gambar 5 Kerangka Pikir	46
Gambar 6 Kurva Distribusi Penolakan / Penerimaan Hipotesis Secara Simultan	53
Gambar 7 Kurva Distribusi Penolakan / Penerimaan Hipotesis Secara Parsial	55
Gambar 8 Kurva Durbin-Watson	56
Gambar 9 Kurva Statistik Durbin Watson	67
Gambar 10 Distribusi Kriteria Penerimaan/Penolakan Hipotesis Secara Simultan atau Keseluruhan	72
Gambar 11 Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Faktor Jumlah Dana Simpanan Bank (X_1) terhadap Tingkat Penyaluran Kredit Perdagangan (Y)	74
Gambar 12 Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Faktor Pertumbuhan	

Ekonomi (X_2) terhadap Tingkat Penyaluran Kredit

Perdagangan (Y) 76

Gambar 13 Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Faktor Tingkat Suku

Bunga Kredit terhadap Tingkat Penyaluran Kredit

Perdagangan (Y) 77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 :Data Tingkat Penyaluran Kredit Perdagangan, Perkembangan Jumlah Dana Simpanan Bank, Perkembangan Pertumbuhan Ekonomi, Perkembangan Tingkat Suku Bunga Kredit pada tahun 2003 – 2012 .

Lampiran 2 :Variables Entered/Removed

Model Summary

Anova

Lampiran 3 :Coefficients dan Collinearity Diagnostics

Lampiran 4 :Residuals Statistics dan Correlations

Lampiran 5 :Tabel Pengujian Nilai F

Lampiran 6 :Tabel Pengujian Nilai T

Lampiran 7 :Tabel DURBIN – WATSON

Oleh :

Medi Satria Putra

Abstraksi

Salah satu sarana yang mempunyai peran penting dalam hal menyalurkan serta menyeimbangkan pemerataan pembangunan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas yang sehat dan dinamis adalah “perbankan” . Peran yang penting tersebut disebabkan karena fungsi utama dari “bank” adalah sebagai penerima dan penghimpun dana masyarakat, kemudian dana tersebut disalurkan kembali oleh pihak bank kepada masyarakat dalam bentuk kredit, misalnya kredit perdagangan .

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui variabel yang mempengaruhi penyaluran kredit perdagangan pada bank umum di Indonesia. Dalam penelitian ini menggunakan data sekunder, yaitu data time series pada tahun 2003 sampai dengan tahun 2012. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda dan variabel yang digunakan adalah jumlah dana simpanan (X_1), pertumbuhan ekonomi (X_2), dan tingkat suku bunga kredit (X_3) sebagai variabel bebas, dan penyaluran kredit perdagangan (Y) pada bank umum di Jawa Timur sebagai variabel terikat .

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa jumlah dana simpanan (X_1), pertumbuhan ekonomi (X_2), dan tingkat suku bunga kredit (X_3) berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit perdagangan (Y) pada bank umum di Jawa Timur. Ditunjukkan dengan $F_{hitung} = 140,792 > F_{tabel} = 4,76$. Sedangkan analisis Uji t, variabel jumlah dana simpanan (X_1) berpengaruh secara signifikan terhadap penyaluran kredit perdagangan (Y) pada bank umum di Jawa Timur. Variabel pertumbuhan ekonomi (X_2), dan tingkat suku bunga kredit (X_3) tidak berpengaruh signifikan terhadap penyaluran kredit perdagangan (Y) pada bank umum di Jawa Timur karena para pelaku usaha yang membutuhkan tambahan modal akan tetap mengambil kredit untuk meningkatkan dan mengembangkan usaha nya .

Kata Kunci : Kredit Perdagangan, Jumlah Dana Simpanan, Pertumbuhan Ekonomi, Suku Bunga Kredit

Oleh :

Medi Satria Putra

Abstract

One of the tools that have a critical role in harmonizing and balancing the distribution of development, economic growth and a healthy and dynamic stability is "banking". Important role is because the main function of the "bank" is as a receiver and collector of public funds, then the funds are channeled back by the bank to the public in the form of loans, for example as trade credit .

This research aims to determine the variables that affect trade credit in commercial banks in Indonesia. In this study using secondary data, that is data time series in 2003 until 2012. The analysis used in this study is a multiple linear regression and the variable used is total fund deposits (X_1), economic growth (X_2) , and the loan interest rate (X_3) as independent variables, and trade credit (Y) in commercial banks in East Java as the dependent variable .

The results of this research indicate that the amount of deposits (X_1), economic growth (X_2), and the loan interest rate (X_3) a significant effect on trade credit (Y) in commercial banks in East Java. Indicated by $F_{\text{value}} = 140.792 > F_{\text{table}} = 4.76$. While the t-test analysis, a variable amount of deposits (X_1) significantly affect trade credit (Y) in commercial banks in East Java. Economic growth variable (X_2) , and the loan interest rate (X_3) had no significant effect on trade credit (Y) in commercial banks in East Java because of the businesses that need additional capital will continue to take credit for its efforts to improve and develop .

Keywords : Trade Credit , Total Fund Deposit , Economic Growth , Interest Rate

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Salah satu sarana yang mempunyai peran penting dalam hal menyasikan serta menyeimbangkan pemerataan pembangunan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas yang sehat dan dinamis adalah “perbankan”. Peran yang penting tersebut disebabkan karena fungsi utama dari “bank” adalah sebagai penerima dan penghimpun dana, baik dari perorangan, badan – badan pemerintah maupun badan usaha swasta, selanjutnya sebagai penyalur dana melalui proses perkreditan kepada pihak – pihak yang memerlukan, baik dari pihak dunia usaha maupun individu secara efektif dan efisien, yang mendukung pelaksanaan pembangunan nasional dan hasil – hasilnya, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional kearah peningkatan taraf hidup yang lebih baik untuk rakyat banyak .

Di dalam pasal 1 Undang – Undang tahun 1998 bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan pada masyarakat dalam bentuk kredit dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Sesuai dengan keputusan Menteri Keuangan no. 792 tahun 1990, lembaga keuangan berfungsi sebagai badan yang bergerak di bidang keuangan dimana kegiatannya melakukan penghimpunan dana dalam

bentuk simpanan (tabungan, giro, deposito) dari masyarakat dan menyalurkan pada masyarakat dalam bentuk kredit.

Sistem perbankan merupakan inti sistem keuangan yang ada di Indonesia, yang mempunyai empat fungsi strategis yaitu pertama, sebagai perantara antara penabung dan penerima kredit. Perbankan merupakan sumber utama penyediaan modal kerja maupun investasi bagi dunia usaha. Kedua, bank merupakan lembaga keuangan yang dapat mengelola bentuk resiko keuangan. Ketiga, bank merupakan pelaksana kebijakan moneter (dalam mekanisme transmisi kebijakan moneter), dan keempat, sistem perbankan merupakan penyelenggara sistem pembiayaan nasional (Anonim, 2002:1)

Pentingnya aspek dana bagi pembangunan maka pemerintah berupaya untuk meningkatkan tabungan masyarakat maupun tabungan pemerintah, dengan menciptakan iklim yang mendorong peranan berbagai jenis lembaga keuangan dalam memobilisasi dana masyarakat, simpanan serta meningkatkan perhimpunan dana. Dana yang dihimpun tersebut sebagian besar dialokasikan untuk kredit, sebab kredit merupakan tulang punggung kegiatan perbankan. Dari penyaluran kredit tersebut bank mendapatkan bunga. Penyaluran kredit akan sangat membantu dunia usaha. Karena dunia usaha memiliki keterkaitan erat dengan lembaga keuangan bank. (Amiranti, 2009)

Seperti yang telah digariskan pada Garis Besar Haluan Negara (GBHN), perbankan harus membuka kesempatan yang luas kepada masyarakat dan memberikan prioritas dalam pemberian kredit kepada pengusaha kecil, dan

perdagangan. Pemberian fasilitas kredit memegang peranan dalam pembangunan nasional khususnya dalam hal perdagangan. Karena pada saat krisis global dan krisis ekonomi seperti melanda Asia, termasuk juga Indonesia, pengusaha dalam hal perdagangan lah yang paling dapat bertahan walaupun juga terkena dampak nya. Hal ini dapat dilihat dari pasar tradisional atau pusat perbelanjaan yang hampir pasti tidak pernah sepi terpengaruh krisis global, dan sebab lain adalah pengusaha perdagangan ada juga yang berjualan kearah berjualan kebutuhan pokok yang membuat perputaran keuangan tidak berhenti. Tidak seperti sektor lain jika krisis melanda, sektor perdagangan tidak akan pernah habis walaupun juga termasuk yang terkena dampak jika ada krisis.

Dalam menyalurkan kredit suatu bank juga didasarkan pada jumlah dana yang dimiliki oleh bank, dimana bersumber dari masyarakat luas yang berupa deposito berjangka, giro, sertifikat deposito, dan tabungan (Anonim, 2001:39) .

Meningkatkan peranan perdagangan tidak saja sangat penting dilihat dari aspek pengusaha yang bersangkutan, akan tetapi juga sangat penting ditinjau dari aspek sosial ekonomi, karena pada umumnya perusahaan tersebut bersifat padat karya, maksudnya adalah dapat menyerap tenaga kerja sehingga dapat menekan tingkat pengangguran di indonesia .

Walaupun perkembangan penyaluran kredit mengalami kenaikan dari tahun ke tahun, tetapi pengelola kegiatan usaha perbankan untuk pemberian kredit harus tetap senantiasa berdasarkan prinsip kehati – hatian, mengingat

dana yang dikelola bank adalah dana milik masyarakat. Pengelolaan yang baik diharapkan dapat menjaga kepercayaan masyarakat dan juga untuk menghindari atau mengurangi yang namanya kredit macet .

Dengan upaya mengembangkan sektor – sektor perbankan yang sehat, pemerintah harus menciptakan iklim yang dapat memungkinkan perbankan Indonesia dapat tumbuh berdasarkan mekanisme pasar, sehingga dapat menjalankan fungsinya. Kiranya penyaluran kredit perdagangan sebagai langkah awal dalam proses pembangunan ekonomi kearah yang lebih baik. Sehubungan dengan hal tersebut, maka diambillah judul “Analisis Penyaluran Kredit Perdagangan Pada Bank Umum di Jawa Timur” .

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah faktor – faktor jumlah dana simpanan, pertumbuhan ekonomi, dan tingkat suku bunga kredit berpengaruh terhadap penyaluran kredit perdagangan pada bank umum di Jawa Timur ?
2. Manakah diantara variabel bebas yaitu, jumlah dana simpanan, pertumbuhan ekonomi, dan tingkat suku bunga kredit yang mempunyai pengaruh paling dominan terhadap variabel terikat ?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan Penelitian Ini adalah :

1. Untuk mengetahui apakah faktor – faktor jumlah dana simpanan, pertumbuhan ekonomi, dan tingkat suku bunga kredit berpengaruh terhadap penyaluran kredit di sub sektor perdagangan pada umumnya di Jawa Timur.
2. Untuk mengetahui variabel bebas yaitu, jumlah dana simpanan, pertumbuhan ekonomi, dan tingkat suku bunga kredit yang mempunyai pengaruh paling dominan terhadap variabel terikat .

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah :

1. Diharapkan hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai salah satu bahan untuk memperoleh informasi atau gambaran mengenai analisa yang mempengaruhi penyaluran kredit investasi di sub sektor perdagangan pada bank umum di Jawa Timur .
2. Diharapkan hasil penelitian ini dapat dipergunakan sebagai bahan acuan penelitian lainnya yang berhubungan dengan topik tersebut .